

0-795755

*На правах рукописи*



**АВЕРЬЯНОВА Марина Викторовна**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СТРАХОВЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЙ**

**Специальность 08.00.10 –**

**Финансы, денежное обращение и кредит**

**АВТОРЕФЕРАТ**

**диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук**

**Саранск – 2011**

Работа выполнена в Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева»

- Научный руководитель – доктор экономических наук профессор  
**Филиппова Наталья Алексеевна**
- Официальные оппоненты – доктор экономических наук профессор  
**Орланюк-Малицкая Лариса Алексеевна**  
(ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при  
Правительстве РФ);
- доктор экономических наук профессор  
**Яшин Сергей Николаевич**  
(ФГБОУ ВПО «Нижегородский  
государственный технический университет  
им. Р. Е. Алексеева»)
- Ведущая организация – ФГБОУ ВПО «Пензенский государственный  
университет»

Защита состоится 23 декабря 2011 года в 10.00 часов на заседании диссертационного совета Д 212.117.05 при ФГБОУ ВПО «Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева» по адресу: 430005 г. Саранск, ул. Полежаева, 44, ауд. 712.

С диссертацией можно ознакомиться в Научной библиотеке им. М. М. Бахтина ФГБОУ ВПО «Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева».

Объявление о защите диссертации и автореферат диссертации 22 ноября 2011 г. размещены на официальном сайте ФГБОУ ВПО «Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева»: <http://dsov.mrsu.ru> и направлены для размещения в сети Интернета Министерством образования и науки Российской Федерации по адресу [referat\\_vak@mon.gov.ru](mailto:referat_vak@mon.gov.ru).

Автореферат разослан 22 ноября 2011 г.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



0000790737

Ученый секретарь  
диссертационного совета  
доктор экономических наук  
профессор

Л. И. Зинина

## 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** В современных условиях страхование как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства является составным звеном рыночных отношений. Развитый страховой рынок служит необходимым атрибутом и индикатором успешно развивающейся экономики.

Значительное влияние на деятельность страховых организаций в стране оказывает проводимая государственная политика в области налогообложения. В данном случае перед государством стоят две прямо противоположные задачи: с одной стороны – получить по возможности больше доходов в бюджет и внебюджетные фонды, а с другой – в необходимых случаях стимулировать развитие самой отрасли страхования. Однако до сих пор недооценена роль косвенных регуляторов страхового рынка, в частности налогового регулирования со стороны государства, в связи с чем огромный потенциал налогов, выражающийся в фискальной и регулирующей функциях, в сфере страхования еще не реализован.

К тому же действующая система налогообложения страховых организаций демонстрирует экономическую несправедливость в распределении средств между федеральным центром и регионами. Это обусловлено тем, что уплата налога на прибыль в настоящее время осуществляется по месту расположения головной организации, а основная часть страховых премий федеральных страховщиков аккумулируется ими через крупные филиальные сети.

Учитывая, что налогообложение выступает значимым фактором, регулирующим спрос и предложение на страховом рынке, необходимо создать эффективный налоговый механизм в сфере страхования, способствующий не только пополнению доходов бюджета, но и развитию спроса на страховые услуги и в целом страховой сферы. Поэтому поиск направлений его совершенствования остается актуальной и востребованной проблемой не только для теоретических исследований, но и для хозяйственной практики.

**Степень разработанности проблемы.** Многоаспектный характер изучения проблемы требует при оценке ее разработанности учитывать не только научные труды, непосредственно посвященные заявленной теме, но и исследования, связанные с развитием теоретических, методологических и практических аспектов налогообложения страхового сектора в целом.

Теоретические основы страхования, его функции, инструменты, вопросы становления страхового рынка и его региональных составляющих рассмотрены в трудах отечественных ученых Ю. С. Бугаева, Н. Ф. Галагузы, Е. А. Дюжикова, Е. В. Коломина, Т. П. Медведевой, Л. А. Орланюк-Малицкой, А. П. Плешкова, Л. И. Рейтмана, В. А. Сухова, В. В. Шахова, Р. Т. Юлдашева, С. Н. Яшина и др.

Проблемы налогообложения страховой деятельности освещены в

работах ведущих российских ученых А. С. Бакаева, В. А. Буланцевой, Н. Э. Маркарова, Н. П. Николенко, М. В. Романовой, К. Г. Удаловой, С. В. Харитонова, В. В. Щербакова и т.д.

Разработке проблем оценки налогового бремени посвятили исследования такие российские ученые, как Е. А. Кирова, М. Н. Крейнина А. И. Кадушкин, Н. Б. Михайлова, И. В. Литвин и др.

Отмечая значимость научных результатов, полученных вышеуказанными авторами, необходимо отметить, что теоретические аспекты налогообложения страховых организаций, направления его совершенствования, позволяющие оптимально сочетать стимулирующую и фискальную функции налогообложения, недостаточно полно исследованы. Многие вопросы, связанные с устранением причин экономической несправедливости в распределении налоговых поступлений между федеральным центром и регионами, не решены. Малоисследованными остаются также вопросы оценки налоговой нагрузки в страховых организациях. Поэтому разработка приоритетных направлений совершенствования налогообложения страховых организаций, методики оценки налоговой нагрузки является важной научной и практической задачей, решение которой будет способствовать не только пополнению доходов бюджета, но и развитию спроса на страховые услуги.

Необходимость дальнейшей теоретической и методической проработки отдельных вопросов налогообложения страховых организаций и их большая научно-практическая значимость в современных условиях обусловили выбор темы диссертации, постановку цели, задач, логику и структуру исследования.

**Целью диссертационного исследования** являются развитие теоретических положений, разработка методических и практических рекомендаций по совершенствованию налогообложения страховых организаций, позволяющих гармонизировать фискальную и регулирующую функции налогов.

Для достижения поставленной цели в работе предполагалось решить следующие основные задачи:

- изучить теоретические подходы к определению сущности и содержания страховых организаций, определить их место и роль в системе рыночных отношений;
- исследовать становление и развитие системы налогообложения страховых организаций и выявить особенности современного этапа налогообложения страховой деятельности;
- изучить существующие методические подходы к оценке налоговой нагрузки на страховую организацию;
- провести анализ деятельности и особенностей налогообложения страховых организаций на региональном страховом рынке в современных условиях;
- разработать комплекс предложений и практических рекомендаций по развитию страхового рынка Республики Мордовия;

- обосновать методические подходы к развитию механизма налогообложения страховых организаций;
- усовершенствовать методику оценки налоговой нагрузки на страховую организацию.

**Объектом исследования** является система налогообложения страховых организаций.

**Предметом исследования** выступает совокупность теоретических, методических и практических проблем налогообложения страховых организаций.

**Область исследования.** Исследование выполнено по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (п. 7. Рынок страховых услуг; пп. 7.1 – Современные тенденции организации и функционирования системы страхования и рынка страховых услуг; пп. 7.3 – Финансовое и налоговое регулирование развития и эффективного функционирования обязательного и добровольного страхования) Паспорта специальностей ВАК РФ (экономические науки).

**Теоретической и методологической основой исследования** послужили научные труды отечественных ученых, публикации по исследуемой проблеме в периодической печати, Налоговый кодекс РФ, законы, методические рекомендации, инструкции и другие нормативные акты в области налогообложения страховых организаций, материалы международных, всероссийских, региональных научно-практических конференций и семинаров, посвященные теоретическим и практическим проблемам налогообложения страховых организаций.

В процессе исследования использовались методы системного, структурного, логического, сравнительного анализа, экономико-статистический, методы наблюдения, графического представления результатов исследования, группировок и др.

Информационную базу исследования составили отчетно-аналитическая информация Управления Федеральной налоговой службы России по Республике Мордовия, статистическая отчетность Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Мордовия, отчеты Инспекции страхового надзора за страховой деятельностью Министерства финансов Республики Мордовия, информационные ресурсы сети Интернета, а также фактические данные, опубликованные в периодической печати.

**Научная новизна результатов исследования** заключается в развитии теоретических положений, разработке методических и практических рекомендаций по совершенствованию налогообложения страховых организаций.

Основные результаты, определяющие научную новизну проведенного исследования, заключаются в следующем:

- расширено теоретическое представление о содержании понятия «страхование» посредством выделения такого его качественного признака,

как массовость, являющегося базовым, основополагающим условием деятельности страховых организаций в современных условиях.

Уточнено содержание понятия «страховая организация» как объекта налогообложения, учитывающее неоднородность видов ее деятельности, что позволяет рассматривать последнюю не только как специализированную организацию, осуществляющую страховую деятельность, но и как структуру, занимающуюся инвестиционной и иной не запрещенной законодательством деятельностью, ориентированной на страховую защиту общества;

- выявлены факторы, препятствующие развитию регионального рынка страховых услуг (высокий уровень монополизации, отсутствие региональных страховщиков, малый охват рыночных видов страхования, слабое развитие инфраструктуры страхового рынка), а также особенности налогообложения страховых организаций данного рынка (территориальная диспропорциональность в распределении налоговых платежей, незначительная доля налога на прибыль в общей сумме налогов и сборов страховых организаций, небольшой удельный вес налоговых платежей страховых организаций в доходной части бюджета, снижение поступлений налога на прибыль страховых организаций и его доли в налоговых доходах бюджета);

- обоснована необходимость внедрения механизма налогообложения деятельности страховых организаций, основанного на введении налога на страховые взносы с твердой налоговой ставкой взамен налога на прибыль от страховой деятельности при сохранении налогообложения прибыли от инвестиционной деятельности. Это позволит решить проблему, связанную с межбюджетным распределением налоговых платежей и увеличением налоговых поступлений в бюджеты субъектов РФ, создать условия для развития региональных страховых рынков, удовлетворяющих потребности региона в страховой защите;

- в целях повышения эффективности налогового администрирования и качества принимаемых управленческих решений в области налогообложения экономически обоснована необходимость снижения налоговой нагрузки для страховых организаций (с 12,8 % до 3,7 %), применяемой для оценки возможности проведения выездной налоговой проверки с учетом специфики деятельности данной сферы бизнеса;

- на основе систематизации существующих научно-методических подходов к расчету уровня налоговой нагрузки на страховые организации разработана авторская методика, отражающая зависимость величины налоговых платежей от показателей добавленной стоимости и выручки от реализации услуг страховой организации. Ее использование позволяет сравнивать уровень налоговой нагрузки не только страховых организаций, но и предприятий других сфер деятельности в зависимости от типа производства и рентабельности.

**Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования.** Теоретическую значимость имеют уточненные определения

понятий «страхование» и «страховые организации как объект налогообложения», установленные факторы, препятствующие развитию рынка страховых услуг, и особенности налогообложения страховых организаций на данном рынке.

Практическую значимость имеют авторская методика оценки налоговой нагрузки; рекомендации по использованию разработанного механизма налогообложения страховых организаций; обоснование необходимости снижения уровня налоговой нагрузки на страховую организацию, применяемого для оценки возможности проведения выездной налоговой проверки.

Разработанная совокупность теоретических положений и методических подходов к развитию системы налогообложения страховых организаций, а также практические рекомендации по ее совершенствованию могут быть использованы органами законодательной власти в процессе дальнейшего совершенствования системы налогообложения страховых организаций.

Теоретические и практические разработки диссертационного исследования используются в процессе преподавания таких учебных дисциплин, как «Налоги и налогообложение», «Страхование», «Налогообложение организаций финансового сектора экономики», для студентов экономических специальностей вузов.

Отдельные положения и рекомендации, изложенные в диссертационной работе, нашли практическое применение в страховых организациях региона, в частности в деятельности Филиала ООО «Росгосстрах» в Республике Мордовия, и в учебном процессе.

**Апробация результатов исследования.** Основные теоретические и практические положения и результаты диссертационного исследования апробированы в научных публикациях, а также отражены в докладах автора научных и научно-практических конференциях: на XXXV Огаревских чтениях (Саранск, 2007); I Всероссийском конкурсе научных работ по страхованию (Москва, 2007); III Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные вопросы экономических наук» (Новосибирск, 2008); XV Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные вопросы экономических наук» (Новосибирск, 2010).

**Публикация результатов исследования.** Основные выводы и результаты исследования нашли отражение в 10 опубликованных работах по теме диссертации объемом 3,11 п. л. (из них 2,9 п. л. лично автора), в том числе в 3 статьях в ведущих научных журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией РФ.

**Объем и структура диссертации.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, включающего 178 наименований. Работа изложена на 185 страницах печатного текста, содержит 23 таблицы, 10 рисунков, 41 формулу и 9 приложений.

## **2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИОННОЙ РАБОТЫ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

### **2.1. Уточненное теоретическое представление о содержании понятий «страхование» и «страховая организация»**

В экономической науке не существует единого мнения по поводу содержания страхования. Результатом анализа существующих теоретических взглядов на данную проблему стало выделение нескольких подходов к определению данного понятия.

Так, одни авторы считают, что страхование является частью финансов. Другие придерживаются мнения, что страхование является не только финансовой, но частично и кредитной категорией. Существует также мнение, что страхование относится к сфере обмена или распределения, так как предоставляет услуги. Большинство же экономистов рассматривают страхование как самостоятельную экономическую категорию, представляющую собой отношения по защите интересов хозяйствующих субъектов при наступлении определенных событий. Основанием выделения страхования в отдельную экономическую категорию является его экономическое содержание и соответствующие качественные признаки. Именно последнее обстоятельство позволяет расширить и уточнить теоретическое представление о страховании. Так, наряду с общепринятыми признаками страхования (формирование денежных фондов, солидарная и замкнутая раскладка ущерба, возврат средств, мобилизованных в страховом фонде, и др.), выделен такой признак, как массовость, который выражается в объективной необходимости участия достаточно большого числа хозяйствующих субъектов в страховании. В связи с этим можно утверждать, что только при условии широкого охвата заинтересованных субъектов и массового их привлечения возможно формирование страхового фонда, достаточного для осуществления будущих выплат по страховым случаям.

Таким образом, уточненное определение страхования позволяет трактовать его как экономические перераспределительные отношения по формированию и использованию денежных фондов для защиты личных, имущественных, финансовых интересов хозяйствующих субъектов и граждан, основанные на массовом характере их привлечения, при наступлении страховых случаев на основе солидарной и замкнутой раскладки ущерба. При этом массовость, солидарная и замкнутая раскладка ущерба являются главными признаками организации страхового дела и базовым, основополагающим условием деятельности страховых организаций.

Термин «страховая организация» также до сих пор не имеет четкого определения. В современной научной литературе существует множество различных взглядов на содержание данного понятия. При этом следует отметить достаточно узкую и одностороннюю его трактовку. Практически во всех определениях деятельность страховых организаций трактуется только как страховая, хотя в соответствии с законодательством они вправе



заниматься и инвестиционной деятельностью. Специфические особенности страховых организаций были учтены и при формировании системы их налогообложения. В налоговом законодательстве выделено налогообложение страховой и иной деятельности страховых организаций.

Признавая за страховой деятельностью основную роль страховых организаций, отметим недостаточность сведения их сущности только к данному направлению, поскольку таким образом ограничивается их активная экономическая составляющая. Между тем в действительности страховые организации признаны во всем мире крупнейшими институциональными инвесторами и финансовыми посредниками. В связи с этим нами уточнено определение страховой организации в части усиления ее инвестиционной составляющей. Это позволяет трактовать последнюю как специализированную организацию, имеющую определенную организационно-правовую форму, осуществляющую страховую, инвестиционную и иную разрешенную законодательством деятельность, созданную с целью страховой защиты общества.

## **2.2. Факторы, препятствующие развитию регионального страхового рынка, и особенности налогообложения страховых организаций**

В результате проведенного исследования было выявлено, что в настоящее время складываются позитивные тенденции в развитии регионального страхового рынка РМ, создаются условия для его равномерного и динамичного развития, наблюдается рост собранных премий и произведенных выплат, а также удельного веса страховых премий в валовом региональном продукте, повышаются плотность страхования региона, страховая культура населения республики.

Вместе с тем, проведенный анализ позволил выявить ряд факторов, препятствующих развитию страхового рынка Республики Мордовия, основными среди которых являются следующие.

1. Высокий уровень монополизации. Из всей совокупности действующих страховщиков на долю 10 страховых компаний приходится более 80 % собранных страховых платежей.

2. Отсутствие на региональном рынке страховых компаний, зарегистрированных в качестве самостоятельных юридических лиц.

3. Малая доля рыночных видов страхования – чуть более 40 % в совокупных премиях.

4. Слабое развитие инфраструктуры страхового рынка (отсутствие страховых брокеров, актуариев, неразвитость форм информационного обеспечения) и отсутствие перестраховщиков, что не позволяет оказывать высококачественные страховые услуги.

Выявленные факторы предопределили специфические особенности поступления налоговых платежей страховых организаций региона в бюджет и внебюджетные фонды, среди которых необходимо выделить следующие:

– территориальная диспропорциональность в распределении налоговых

платежей;

- снижение доли налогов, поступающих от страховых организаций, при росте удельного веса страховых платежей в валовом региональном продукте;
- незначительная доля налога на прибыль в общей сумме налогов и сборов страховых организаций (0,87 – 3,7 %);
- невысокий удельный вес налоговых платежей страховых организаций в бюджетной системе страны (0,22 – 0,39 %);
- тенденция снижения поступления налога на прибыль страховых организаций и его доли в налоговых доходах бюджета.

Данные особенности свидетельствуют о том, что в настоящее время налоговый потенциал страховых организаций используется не полностью. Существующая система налогообложения недостаточна эффективна: она не обеспечивает стабильного поступления доходов в бюджеты, снижает экономическую активность страховщиков. Все это обуславливает необходимость ее дальнейшего совершенствования.

### **2.3. Разработка методического подхода к внедрению механизма налогообложения страховых организаций, основанного на введении налога на страховые взносы взамен налога на прибыль**

Проведенный в работе анализ действующей системы налогообложения страховых организаций показал, что она не учитывает специфику деятельности страховщиков и не обеспечивает стабильных налоговых поступлений в бюджетную систему страны. Кроме того, действующий порядок уплаты налога на прибыль обособленными подразделениями страховых организаций обуславливает экономическую несправедливость в распределении средств между федеральным центром и регионами, что подтверждено результатами анализа. Это в первую очередь связано с тем, что налог на прибыль уплачивается головной организацией по конечным финансовым результатам, отраженным в консолидированной отчетности, хотя основная часть страховых взносов федеральных страховщиков собирается именно в региональных филиалах. Данная проблема особо актуальна для Республики Мордовия, так как на страховом рынке региона отсутствуют региональные страховщики.

Вместе с тем, как показали результаты исследования, страховые организации играют весьма незначительную роль в обеспечении консолидированного бюджета страны налоговыми поступлениями. При этом удельный вес страховых платежей в ВРП в 4 – 7 раз больше доли налогов и сборов страховых организаций в совокупных налоговых платежах (табл. 1).

Таблица 1 – Динамика удельного веса налоговых платежей страховых организаций и доли страховых премий в ВРП регионов Приволжского федерального округа, %

Показатель	2006 г.		2007 г.		2008 г.		2009 г.		2010 г.	
	Уд. вес налогов страховых организаций в общих налогах	Отношение страховых премий к ВРП	Уд. вес налогов страховых организаций в общих налогах	Отношение страховых премий к ВРП	Уд. вес налогов страховых организаций в общих налогах	Отношение страховых премий к ВРП	Уд. вес налогов страховых организаций в общих налогах	Отношение страховых премий к ВРП	Уд. вес налогов страховых организаций в общих налогах	Отношение страховых премий к ВРП
Нижегородская обл.	0,37	1,66	0,31	1,54	0,34	1,68	0,47	1,54	0,29	1,52
Кировская обл.	0,14	1,22	0,27	1,29	0,29	1,38	0,31	1,38	0,26	1,38
Самарская обл.	0,36	1,65	0,36	1,53	0,29	1,55	0,33	1,63	0,33	1,59
Оренбургская обл.	0,32	0,80	0,10	0,94	0,14	1,04	0,18	0,89	0,14	0,88
Пензенская обл.	0,25	1,18	0,24	1,13	0,27	1,21	0,26	1,02	0,19	1,03
Саратовская обл.	0,28	1,62	0,26	1,61	0,29	1,44	0,30	1,30	0,28	1,30
Ульяновская обл.	0,26	1,45	0,30	1,31	0,37	1,33	0,42	1,43	0,40	1,42
Респ. Башкортостан	0,13	1,01	0,15	1,16	0,20	1,17	0,22	1,03	0,20	1,02
Респ.. Мари Эл	0,30	1,24	0,35	1,28	0,38	1,22	0,38	1,07	0,36	1,06
Респ.. Мордовия	0,25	1,39	0,18	1,27	0,22	1,34	0,27	1,34	0,33	1,35
Респ.. Татарстан	0,25	1,72	0,26	1,94	0,28	1,73	0,34	1,52	0,27	1,50
Удмуртская респ.	0,20	1,16	0,20	1,28	0,22	1,38	0,28	1,24	0,24	1,23
Чувашская респ.	0,29	1,28	0,27	1,30	0,39	1,18	0,38	1,33	0,40	1,32
Пермский край	0,14	1,80	0,24	1,51	0,21	1,42	0,32	1,17	0,26	1,15
Итого по ПФО	0,25	1,44	0,25	1,45	0,26	1,43	0,31	1,31	0,26	1,30

Источник: Начисление и поступление налогов и сборов в бюджетную систему РФ по основным видам экономической деятельности URL: <http://www.nalog.ru>.

С целью решения данных проблем в налогообложении страховых организаций в работе предложено использование механизма налогообложения, основанного на введении налога на страховые взносы взамен налога на прибыль. Учитывая уровень развития отечественного страхового рынка, данную меру, по нашему мнению, необходимо осуществлять наряду с сохранением действующего налогообложения налогом на прибыль доходов страховой организации от инвестиционной и прочей деятельности (разрешенной страховым законодательством). Полное освобождение страховщиков от налогообложения налогом на прибыль может привести к увеличению числа страховых организаций, не заинтересованных в осуществлении страховой деятельности.

При определении элементов налога на страховые взносы наиболее дискуссионным является вопрос установления оптимальных его ставок. Для решения данной задачи был изучен зарубежный опыт расчета величины ставок данного налога, а также проведен расчет максимально возможной его ставки исходя из предельного уровня налоговой нагрузки на страховой сектор экономики. Таким образом, учитывая уровень развития отечественного страхового рынка, для России целесообразно применять

налоговую ставку в размере 2 %, практикуемую в США и Великобритании. При этом необходимо предусмотреть возможность региональных органов власти устанавливать пониженную ставку налога на страховые взносы, но не менее чем до 0,5 %, в целях приоритетного развития страховой отрасли в отдельных регионах.

В работе были сделаны расчеты по введению налога на страховые взносы для филиалов страховых организаций Республики Мордовия исходя из рекомендованной ставки налога. На основе этих расчетов проведен сравнительный анализ результатов от уплаты налога на прибыль и налога на страховые взносы (табл. 2).

Таблица 2 – Динамика платежей по налогу на прибыль, налогу на страховые взносы (НВС) и показателей налоговой нагрузки на филиалы страховых организаций в РМ.

Показатель	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
<b>Филиал ООО «Росгосстрах в РМ»</b>					
Налог на страховые взносы, тыс. р.	9 675	10 051	11 046	11 272	13 426
Налог на прибыль, тыс. р.	919	306	0	2903	739
Налоговая нагрузка с налогом на прибыль, %	5,46	5,43	5,91	6,31	6,04
Налоговая нагрузка с НСВ, %	7,19	7,30	7,87	7,77	7,90
<b>Саранский филиал ЗАО «СГ “УралСиб”»</b>					
Налог на страховые взносы, тыс. р.	1 269	1 577	2 247	2 623	2 367
Налог на прибыль, тыс. р.	253	76	1 636	417	0
Налоговая нагрузка с налогом на прибыль, %	3,31	3,47	4,84	3,13	3,32
Налоговая нагрузка с НСВ, %	4,87	5,36	5,38	4,80	5,31
<b>Мордовский Филиал ОАО «АльфаСтрахование»</b>					
Налог на страховые взносы, тыс. р.	1 037	1 065	1 466	1 244	907
Налог на прибыль, тыс. р.	33	83	1	677	110
Налоговая нагрузка с налогом на прибыль, %	0,81	1,75	1,40	2,31	2,06
Налоговая нагрузка с НСВ, %	2,73	3,58	3,39	3,21	3,80
<b>Филиал ООО «Группа РенессансСтрахование»</b>					
Налог на страховые взносы, тыс. р.	512	808	1 254	937	1 111
Налог на прибыль, тыс. р.	0	8	0	0	0
Налоговая нагрузка с налогом на прибыль, %	2,42	3,02	0,74	1,22	1,07
Налоговая нагрузка с НСВ, %	4,40	4,49	2,74	3,22	3,07

Как показывают данные таблицы, при введении налога на страховые взносы поступления по нему увеличатся в несколько раз. Однако вырастет и уровень налоговой нагрузки. Так, на филиал ООО «Росгосстрах» в РМ и Саранский филиал ЗАО «СГ “УралСиб”» она увеличится в среднем на 1,56 – 1,73 %, на Мордовский филиал ООО «Группа РенессансСтрахование» – на 2 %. Однако поскольку данный налог в экономическом смысле есть разновидность налога с оборота, он может рассматриваться как косвенный налог, который в конечном счете оплачивают потребители страховой услуги. Этот факт может привести к удорожанию страховых услуг. Как свидетельствуют многолетние статистические данные, по большинству видов страхования выплаты составляют незначительную часть поступивших

взносов. Поэтому правомерно делать вывод не о повышении тарифов, а об изменении их структуры. Налог на страховые взносы объективно должен стимулировать снижение собственных расходов страховых организаций, а не вести к удорожанию страховых услуг для страхователей.

Введение налога на страховые взносы в России позволит государству получать планомерный (просчитываемый) постоянный доход как в федеральный бюджет, так и в бюджет республики в связи с поступлением налогов, которые будут соответствовать поступлениям страховых взносов в филиал по месту совершения операций. У страховщика установится порядок расчета и уплаты налогов, исчезнут многие противоречия с налоговыми органами.

На наш взгляд, введение налога на страховые взносы, с одной стороны, будет способствовать развитию регионального страхового рынка, созданию региональных страховых организаций, повышению качества страховых услуг и сокращению расходов страховщика на ведение дела, а с другой стороны, будет сопровождаться увеличением налоговых поступлений в бюджет Республики Мордовия и удержанием дополнительных инвестиционных ресурсов на территории региона.

#### **2.4. Обоснование необходимости снижения уровня налоговой нагрузки на страховую организацию**

Совершенствование налогообложения страховой организации невозможно без оценки ее налоговой нагрузки, так как уровень данного показателя является следствием проводимой налоговой политики государства, качественной характеристикой любой системы налогов. На основе оценки налоговой нагрузки на страховые организации делаются выводы о целесообразности или нецелесообразности внесения изменений в налоговую систему страны.

Как показали результаты исследования, уровень налоговой нагрузки на страховой сектор экономики значительно ниже общего уровня налоговой нагрузки на всю региональную экономику, о чем свидетельствуют данные табл. 3.

Таблица 3 – Динамика показателя налоговой нагрузки на страховые организации и экономику РМ

Показатель	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
ВРП, тыс. р.	57 974 200	77 048 800	94 581 700	92 855 100	95 640 753
Налоговые платежи всего, тыс. р.	13 632 889	21 184 930	23 474 882	18 164 956	21 708 508
Налоговая нагрузка на экономику РМ, %	23,52	27,50	24,82	19,56	22,70
Страховые премии, тыс. р.	806 421	981 087	1 270 870	1 247 951	1 338 714
Налоговые платежи от страховых организаций РМ, тыс. р.	34 697	39 019	52 386	49 456	71 541
Налоговая нагрузка на страховые организации, %	4,30	3,98	4,12	3,96	5,34

В настоящий момент в отечественной практике не существует общепринятого уровня налоговой нагрузки на страховой сектор экономики, который позволял бы страховщикам активно развиваться и при этом мобилизовать достаточные средства в бюджетную систему России.

В 2007 г. Департаментом налоговой политики Минфина России был проведен анализ налоговой нагрузки всех видов экономической деятельности, за исключением финансового сектора экономики, в который и входят страховые услуги. В связи с этим в работе был проведен расчет показателя налоговой нагрузки по данным отчетности страховых организаций региона. Как показал анализ, в настоящее время налоговая нагрузка на страховой рынок Мордовии применительно к выручке страховой организации составляет около 3,7 %. В то же время средний показатель по всем видам экономической деятельности составил 12,8 %. Применение показателя, рассчитанного именно по страховым организациям, позволит снизить вероятность проведения у них необоснованной выездной налоговой проверки, поскольку для этой цели применяется среднеотраслевой показатель.

Данный расчет необходим не только для самостоятельной оценки деятельности страховыми организациями с целью снижения вероятности проведения выездной налоговой проверки, но и для налоговых органов при составлении плана выездных налоговых проверок.

## **2.5. Рекомендации по совершенствованию методики оценки налоговой нагрузки на страховую организацию**

Проведенный в работе анализ основных методик оценки налоговой нагрузки на страховую организацию позволил нам выявить, что в чистом виде ни одна из них не дает объективной картины напряженности налоговых обязательств страховой организации. Каждый из применяемых в настоящее время показателей налоговой нагрузки имеет как преимущества, так и недостатки. И при этом ни один из них не является универсальным, который мог бы гарантировать сопоставимость налогового бремени в различных отраслях экономики.

В связи с этим на основе систематизации существующих научно-методических подходов к методике оценки налоговой нагрузки на страховые организации нами разработан собственный ее вариант. Данная методика основана на сопоставлении величины налоговых платежей с такими показателями, как добавленная стоимость и выручка организации. Она позволяет сравнивать уровень налоговой нагрузки не только различных страховых организаций, но и предприятий других сфер деятельности.

На наш взгляд, сопоставление сумм налогов необходимо производить с величиной добавленной стоимости, поскольку она является источником дохода организации и, следовательно, показателем ее развития. Именно такой подход, принятый нами в качестве базового, предлагают А. И. Кадушкин и Н. Б. Михайлова. Однако в целях совершенствования способа расчета налоговой нагрузки следует внести изменения в порядок ее расчетов.

Помимо коэффициентов, определяемых в соответствии со способом А. И. Кадушкина и Н. Б. Михайловой (это коэффициенты оплаты труда и амортизации), в их состав необходимо ввести дополнительные показатели (удельный вес налогов, относимых на себестоимость продукции, в добавленной стоимости и доля налогов, уменьшающих прибыль организации до налогообложения). В работе приведены подробные их расчеты. Для страховых организаций эти коэффициенты имеют существенное значение при определении налогового бремени, поскольку, как показали результаты исследования, государственная пошлина и налог на имущество занимают значительную долю в общей сумме налоговых платежей страховщиков, а их уплата наиболее затруднительна для организации.

В работе проведен расчет уровня налоговой нагрузки по предложенной методике при существующем режиме налогообложения страховых организаций и при условии введения предлагаемого нами налога на страховые взносы (табл. 4). Для этого в расчет введен еще один коэффициент – удельный вес налога на страховые взносы в добавленной стоимости.

Таблица 4 – Динамика показателя налоговой нагрузки на филиалы страховых организаций Республики Мордовия при существующем режиме налогообложения и при введении налога на страховые взносы, %.

Год	Филиал ООО «Росгосстрах» в РМ			ЗАО «СГ «УралСиб»»		
	Налоговая нагрузка по методике А. И. Кадушкина	Налоговая нагрузка с НПО	Налоговая нагрузка, с НДС	Налоговая нагрузка по методике А. И. Кадушкина	Налоговая нагрузка с НПО	Налоговая нагрузка, с НДС
2006	32,61	32,86	32,86	32,54	32,66	31,17
2007	32,55	32,76	30,13	32,59	32,71	32,54
2008	32,62	32,76	32,59	32,78	33,01	42,95
2009	32,52	32,59	31,99	32,6	32,69	34,3
2010	32,66	32,79	35,56	35,86	35,99	44,6

Примечание. Налоговая нагрузка с НПО – налоговая нагрузка с учетом налога на прибыль организаций; налоговая нагрузка с НДС – налоговая нагрузка с учетом налога на страховые взносы.

Продолжение таблицы 4.

Год	Мордовский Филиал ОАО «АльфаСтрахование»			Филиал ООО «Ренессанс Страхование»		
	Налоговая нагрузка по методике А. И. Кадушкина	Налоговая нагрузка (с НПО)	Налоговая нагрузка, (с НДС)	Налоговая нагрузка по методике А. И. Кадушкина	Налоговая нагрузка (с НПО)	Налоговая нагрузка, (с НДС)
2006	32,28	32,29	20,76	32,4	32,53	25,59
2007	35,37	36,55	54,92	32,52	32,66	30,74
2008	35,56	36,49	54,79	32,79	32,9	43,59
2009	35,59	36,4	57,21	35,83	35,98	43,27
2010	35,57	36,48	57,39	35,81	36	44,34

Анализируя данные таблицы, необходимо отметить, что налоговая нагрузка, рассчитанная по нашей методике, дает более точные результаты по сравнению с методикой А. И. Кадушкина и Н. Б. Михайловой – в среднем на 0,19 – 0,2 %. При этом налоговая нагрузка, рассчитанная по показателю добавленной стоимости, при введении налога на страховые взносы для Филиала ООО «Росгосстрах» в РМ остается практически на том же уровне, что и при уплате налога на прибыль – в среднем 32 %. В Филиале ЗАО «СГ УралСиб» для 2008 и 2010 гг. определен значительный рост налоговой нагрузки – с 33,01 и 35,99 % до 42,95 и 44,6 % соответственно, что связано в первую очередь с отсутствием прибыли в данный период. Прибыль при этом, как было показано в исследовании, является весомым компонентом добавленной стоимости. С этим же фактором связано значительное повышение уровня налоговой нагрузки в филиалах ОАО «АльфаСтрахование» и ООО «РенессансСтрахование». Средний уровень налоговой нагрузки за анализируемый период мог бы вырасти с 36,4 до 56,07 % и с 35 до 43 % соответственно.

Таким образом, при введении налога на страховые взносы налоговая нагрузка, рассчитанная по показателю добавленной стоимости, у убыточных страховых организаций значительно возрастает. У страховых организаций, получающих прибыль, эта мера не приводит к значительному повышению уровня налоговой нагрузки. Данное обстоятельство должно стимулировать страховые организации к сокращению собственных расходов и увеличению прибыли.

Таким образом, реализация предложенной методики позволяет произвести более точный расчет уровня налоговой нагрузки в результате включения сумм налогов, относимых на себестоимость продукции и уплачиваемых из прибыли организации. Она также, с одной стороны, даст возможность учитывать специфику налогообложения страховых организаций, с другой стороны, сравнивать данный показатель в страховой сфере и иных секторах экономики.

### **3. ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

Проведенное исследование действующей системы налогообложения страховых организаций позволило сформулировать следующие выводы.

В диссертационной работе уточнено понятие «страховая организация», раскрыто ее содержание с позиции неоднородности осуществляемой ею деятельности, что позволяет рассматривать последнюю как специализированную организацию, имеющую определенную организационно-правовую форму, осуществляющую страховую, инвестиционную и иную разрешенную законодательством деятельность, созданную с целью страховой защиты общества.

Проведено прикладное исследование особенностей налогообложения страховых организаций применительно к крупнейшим страховым организациям,



функционирующим в Мордовии: Филиалу ООО «Росгосстрах» в Республике Мордовия, Саранскому филиалу ЗАО «СГ “УралСиб”», Мордовскому филиалу ОАО «АльфаСтрахование» и Филиалу ООО «РенессансСтрахование». Оно позволило выявить основные недостатки действующей системы налогообложения страховых организаций.

Предложено использование разработанного механизма налогообложения страховых организаций, основанного на введении налога на страховые взносы взамен налога на прибыль от страховой деятельности при сохранении налогообложения прибыли от инвестиционной деятельности. Это позволит решить проблему с экономической несправедливостью в распределении налоговых поступлений между федеральным центром и регионами.

Разработана усовершенствованная методика оценки налоговой нагрузки на страховую организацию, основанная на сопоставлении величины налоговых платежей с такими показателями, как добавленная стоимость и выручка организации.

#### **4. ОСНОВНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

##### **Публикации в изданиях, рекомендованных ВАК РФ**

1. Аверьянова М. В., Совершенствование налогообложения страховых организаций / М. В. Аверьянова, Н. А. Филиппова // ФЭС: Финансы. Экономика. Стратегия. – 2010. – № 12 – С 50 – 53 (0,32 п. л., в том числе лично автора 0,16 п. л.).
2. Аверьянова М. В. Зарубежный опыт налогообложения страховой деятельности и возможность его применения в отечественной практике // Росс. предпринимательство. – 2011. – № 8 (2). – С. 143 –148 (0,32 п. л.).
3. Аверьянова М. В. Проблемы и перспективы развития страхового рынка региона // Регионология. – 2011. – № 3. – С. 278 – 283 (0,31 п. л.).

##### **Публикации в других изданиях**

4. Аверьянова М. В. Особенности налогообложения деятельности страховых организаций и перспективы его развития / М. В. Аверьянова, А. И. Сорокина // XXXV Огаревские чтения : материалы науч. конф. : в 2 ч. Ч. II – Саранск, 2007. – С. 271 (0,09 п. л., в том числе лично автора. 0,05 п. л.).
5. Аверьянова М. В. Перспективные направления развития налогового планирования в страховой организации / М. В. Аверьянова // Экономика и управление : в поисках нового : межвуз. сб. науч. тр. – Саранск, 2008. – Вып. W., ч. 1. – С. 192 – 195 (0,27 п. л.).
6. Аверьянова М. В. Понятие, роль и значение страхования в современной науке / М. В. Аверьянова // Актуальные вопросы экономических наук : сб. материалов XIII Всерос. науч.-практ. конф. В 2 ч. – Новосибирск, 2008. – ч. 2. – С. 106 –110 (0,25 п. л.).
7. Аверьянова М. В. Зарубежный опыт налогообложения страховых организаций / М. В. Аверьянова // Экономика России : управление макро- и микропроцессами : межвуз. сб. науч. тр. — Саранск, 2008. – Вып. – 6. ч. I. –

управление : в поисках нового : межвуз. сб. науч. тр. – Саранск, 2008. – Вып. W., ч. 1. – С. 192 – 195 (0,27 п. л.).

6. Аверьянова М. В. Понятие, роль и значение страхования в современной науке / М. В. Аверьянова // Актуальные вопросы экономических наук : сб. материалов XIII Всерос. науч.-практ. конф. В 2 ч. – Новосибирск, 2008. – ч. 2. – С. 106 – 110 (0,25 п. л.).

7. Аверьянова М. В. Зарубежный опыт налогообложения страховых организаций / М. В. Аверьянова // Экономика России : управление макро- и микропроцессами : межвуз. сб. науч. тр. — Саранск, 2008. – Вып. – 6. ч. 1. – С. 192 – 195 (0,35 п. л.).

8. Аверьянова М. В. Понятие и методы налогового планирования в современной науке / М. В. Аверьянова // Экономика и управление : в поисках нового : межвуз. сб. науч. тр.. – Саранск, 2009. – Вып VI – С. 36 – 42 (0,45 п. л.).

9. Аверьянова М. В. Совершенствование налогообложения деятельности страховых организаций / М. В. Аверьянова // Экономика и управление : в поисках нового : межвуз. сб. науч. тр.. – Саранск, 2009. – Вып 6 – С. 52 – 59 (0,46 п. л.).

10. Аверьянова М. В. Совершенствование налогового планирования в страховых организациях / М. В. Аверьянова // Актуальные вопросы экономических наук : сб. материалов XV Междунар. науч.-практ. конф. : в 2. ч. – Новосибирск, 2010. –ч. 2. – С. 55 – 59 (0,29 п. л.).

Подписано в печать 21.11.11. Объем 1,0 п. л.

Тираж 140 экз. Заказ 1738.

Типография Издательства Мордовского университета  
430005, г. Саранск, ул. Советская, 24



102